

## ПРИМЕНЕНИЕ НДС К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

Бисенбаев Шаряр Куанишбаевич

соискатель Каракалпакского государственного университета, e-mail:

sharyarbisenbaev.qmu@gmail.com. тел. + +998 93 774 99 98.

Orcid id: 0000-0002-3389-1570

## APPLICATION OF VAT TO FINANCIAL SERVICES

Bisenbaev Sharyar Kuanishbaevich

researcher of Karakalpak State University, e-mail:

sharyarbisenbaev.qmu@gmail.com. tel. + +998 93 774 99 98.

Orcid id: 0000-0002-3389-1570

### Аннотация

В данном исследовании рассматриваются вопросы налогообложения НДС финансовых услуг. Применение НДС для финансовых учреждений является очень сложным вопросом в сфере государственных финансов. По различным техническим и практическим причинам финансовые услуги освобождены от НДС в большинстве стран. Освобождение НДС финансовых услуг создает некоторые искажения для банков и в том числе реальной экономики. По результатам проведенных исследований был сделан вывод по применению НДС к финансовым услугам.

**Ключевые слова:** финансовый сектор, финансовые услуги, банки, налогообложение, НДС, налоговая ставка,

### Abstract

This study examines the issues of VAT taxation of financial services. The application of VAT to financial institutions is a very complex issue in the area of public finance. For various technical and practical reasons, financial services are exempt from VAT in most countries. The VAT exemption for financial services creates some distortions for banks and the real economy. Based on the results of the conducted research, a conclusion was made on the application of VAT to financial services



**Keywords:** financial sector, financial services, banks, taxation, tax system, VAT, tax rate.

Налогообложение НДС финансовых услуг является одним из актуальных проблемных вопросов в литературе по государственным финансам. Проблемы налогообложения финансовых услуг, обсуждаемых в научных литературах, можно свести к двум основным вопросам: «должны ли финансовые услуги облагаться НДС?» и если финансовые услуги облагаются налогом, «в каком порядке облагать НДС финансовые услуги?» [1,2]. Однако в проведенных исследованиях нет единого консенсуса по этим двум вопросам и четких мнений по всем остальным вопросам. Основной аргумент против включения предполагает, что эти виды услуг не входят в функцию потребительской полезности и, таким образом, считаются формой инвестиций [3]. Тем не менее, в литературе принято считать, что финансовые услуги рассматриваются как облагаемое налогом потребление [4]. По мнению Huizinga финансовые услуги ЕС освобождены от НДС по техническим причинам и что точная налогооблагаемая финансовая маржа неизвестна, поскольку данные о стоимости средств и премии за риск трудно рассчитать для каждой транзакции. Таким образом, добавленная стоимость за счет процентной маржи, спреда спроса и предложения и страхования для каждой транзакции неизвестна [5].

Учитывая значительный рост масштаба финансового сектора в последнее десятилетие, освобождение от НДС финансовых услуг снижает налоговые поступления и создает дисбаланс в экономике страны [6]. Освобождение финансовых услуг от НДС приводит к нескольким искажениям. Во-первых, финансовые организации не могут вычесть весь входящий НДС по нефинансовым операциям и поэтому пытаются добавить эту сумму к своим ценам и, следовательно, к покупателям. Это приводит к чрезмерному налогообложению предприятий, но занижению налогов для домохозяйств. Во-вторых, это создает стимулы для вертикальной интеграции, позволяющей избежать невозмещаемого входящего НДС. Кроме того, разграничение операций, освобожденных от налога, и операций, не освобожденных от налога, влечет за собой затраты на соблюдение требований и усложняет налогообложение [7].

Полностью вычитая входящий НДС, он полностью устраняет каскадное налогообложение бизнеса и стимулы к интеграции, вызванные НДС.



Применение финансового НДС к услугам «бизнес для бизнеса» (B2B) и «бизнес для потребителей» (B2C) по ставке выше нуля исключает занижение налогообложения потребителей и, таким образом, увеличивает доходы. Налогообложение услуг B2B и B2C также устраняет различия между облагаемыми налогом и освобожденными услугами [6]. Вероятно, нет разногласий, по крайней мере в принципе, относительно налогообложения операций B2B. По этому поводу существует четкий консенсус, что эти транзакции не должны облагаться налогом, и этого можно достичь двумя способами: налогообложение в общеустановленном порядке (по стандартной ставке НДС) или нулевой ставке по транзакциям B2B. Эти два метода считаются эквивалентными для транзакций B2B. Сформулированные выводы согласуются с литературными данными в том, что полное налогообложение кредитных услуг повышает благосостояние. Однако исследования показали, что выгоды от полного налогообложения будут еще больше, если подоходные налоги будут скорректированы таким образом, что фирмы с низкой производительностью будут исключены из рынка, а капитал будет передан фирмам с высокой производительностью [8]. По мнению Mirrlees освобождение финансовых услуг от НДС противоречит принципу налогообложения, что делает невозможным возмещение входящего НДС финансовыми учреждениями, что приводит к разрыву цепочки [9]. Это явно нарушает природу косвенного налога, а освобождение от НДС превращает этот налог в прямой налог на производство.

Освобождение финансовых услуг от НДС приводит к возникновению следующих трех основных дисбалансов: зависимости банковского сектора от удовлетворения собственных потребностей; нарушению потребления; нарушению при осуществлении зачета и налоговому каскаду. Сумма чистой прибыли, которую получают налогоплательщики, освобожденные от НДС, по сравнению с плательщиками НДС, низкая, а при прочих равных условиях уровень налогового бремени на чистую прибыль высок. Кроме того, полный учет оприходованного НДС, применение нулевой налоговой ставки к кредитам и стандартной ставки к платным услугам может привести к снижению кредитных процентных ставок, повышению рентабельности банка и дополнительным поступлениям в бюджет.



### Использованная литература

1. McKenzie, K. J. and M. Firth, 2011. The gst and financial services: Pausing for perspective. Technical report, The GST at 20: The Future of Consumption Taxes in Canada, School of Public Policy, University of Calgary.
2. Poddar, S.,2003. Chapter 12 Consumption Taxes: The Role of the Value-Added-Taxes, Chapter 12, pp. 345–380. World Bank and Oxford University Press.
3. Grubert, Harry, and James Mackie, 2000. Must Financial Services Be Taxed Under a Consumption Tax?. National Tax Journal 53 (1), 23–40.
4. Edgar, Tim, 2001. Exempt Treatment of Financial Intermediation Services under a Value-Added Tax: An Assessment of Alternatives. Canadian Tax Journal 49 (5), 1133–1219.
5. Huizinga, H.,2002. A European VAT on financial services? Economic Policy, 17(35), 497–534.
6. López-Laborda J. and Peña G., 2018. A NEW METHOD FOR APPLYING VAT TO FINANCIAL SERVICES. National Tax Journal, 71 (1), 155–182.
7. Avi-Yonah, Reuven S., 2009. Designing a Federal VAT: Summary and Recommendations. Olin Working Paper 09-013. University of Michigan Law School, Ann Arbor, MI.
8. Fatih Yilmaz and Ismail Baydur, 2018. VAT Treatment of the Financial Services: Implications for the Real Economy, Working Papers 1815, Research and Monetary Policy Department, Central Bank of the Republic of Turkey.
9. Mirrlees, J.,2011. Tax by design: The Mirrlees review. London: Institute for Fiscal Studies.

